



IRAN: L'ITALIA E' PRONTA A RIPARTIRE!

Seminario di preparazione alla Missione
Imprenditoriale in Iran

8 ottobre 2015

*Confindustria
Viale dell'Astronomia, 30, Roma*

Andrea Motalli

GRUPPO BANCARIO BANCA POPOLARE DI SONDRIO



**Banca Popolare
di Sondrio**

Fondata nel 1871

I - 23100 Sondrio SO
piazza Giuseppe Garibaldi 16

tel. +39 0342 528111 - fax +39 0342 528 204

www.popso.it
info@popso.it



BPS (SUISSE)

Banca Popolare di Sondrio (SUISSE)



CH - 6900 Lugano
via Giacomo Luvini 2a

tel. +41 58 8553000
tel. +41 58 8553015

www.bps-suisse.ch
contact@bps-suisse.ch

LUGANO via Maggio 1 - LUGANO via Giacomo Luvini 2a

LUGANO Cassarate - PARADISO - BASILEA - BELLINZONA - BERNA -
BIASCA - CASTASEGNA - CELERINA - CHIASSO - COIRA - LOCARNO -
MENDRISIO - NEUCHÂTEL - PONTRESINA - POSCHIAVO - SAMEDAN -
ST. MORITZ - ZURIGO

Principato di Monaco: MONACO



Factorit
GRUPPO Banca Popolare di Sondrio

I - 20122 Milano MI
via Cino del Duca 12

tel. +39 02 58150.1
tel. +39 02 58150.205

www.factorit.it
info@factorit.it

Anticipazione, Garanzia e Gestione dei Crediti Commerciali delle Imprese

Unità operative a MILANO, TORINO, PADOVA, BOLOGNA, SIENA, ROMA
e NAPOLI, e oltre 270 corrispondenti esteri presenti sui principali mercati
internazionali. Operativa presso gli sportelli della Banca Popolare di
Sondrio e delle banche convenzionate.

IL GRUPPO BANCARIO AL CENTRO DELLE ALPI



PIROVANO PASSO
DELLO
STELVIO
L'UNIVERSITÀ DELLO SCI 2 7 6 0
SNOWBOARD UNIVERSITY m 6 1 1
L'UNIVERSITÀ DELLA MONTAGNA 3 4 5 0

I - 23100 Sondrio SO
via Delle Prese 8
tel. +39 0342 210040 - 515450
fax +39 0342 514685

www.pirovano.it
info@pirovano.it

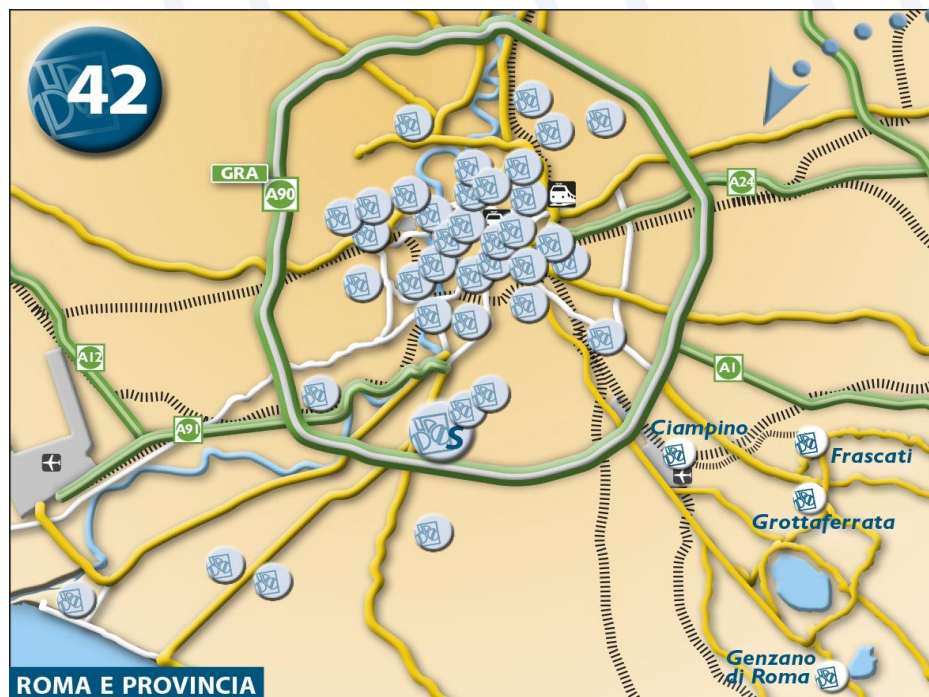
SCI ESTIVO
SNOWBOARD
SCI DI FONDO
CENTRO BENESSERE
CENTRO FITNESS
QUOTA 3000 MEETING
LA TERRAZZA DEL PIROVANO
WINE BAR
PUNTO TOURING

Dati aggiornati al 6 ottobre 2015

ORGANIZZAZIONE TERRITORIALE DELLA BANCA POPOLARE DI SONDRIO

329 FILIALI

ROMA Sede e 37 Agenzie
4 Filiali in provincia di Roma



ORGANIZZAZIONE TERRITORIALE DELLA BPS (SUISSE)

 **BPS** (SUISSE)
Banca Popolare di Sondrio (SUISSE)



UFFICI DI RAPPRESENTANZA E DESK ALL'ESTERO



RATING DELLA BANCA POPOLARE DI SONDRIO



大公欧洲资信评估有限公司
DAGONG EUROPE CREDIT RATING

Long Term Credit Rating	BBB
Outlook	Stable
Short Term Credit Rating	A-3

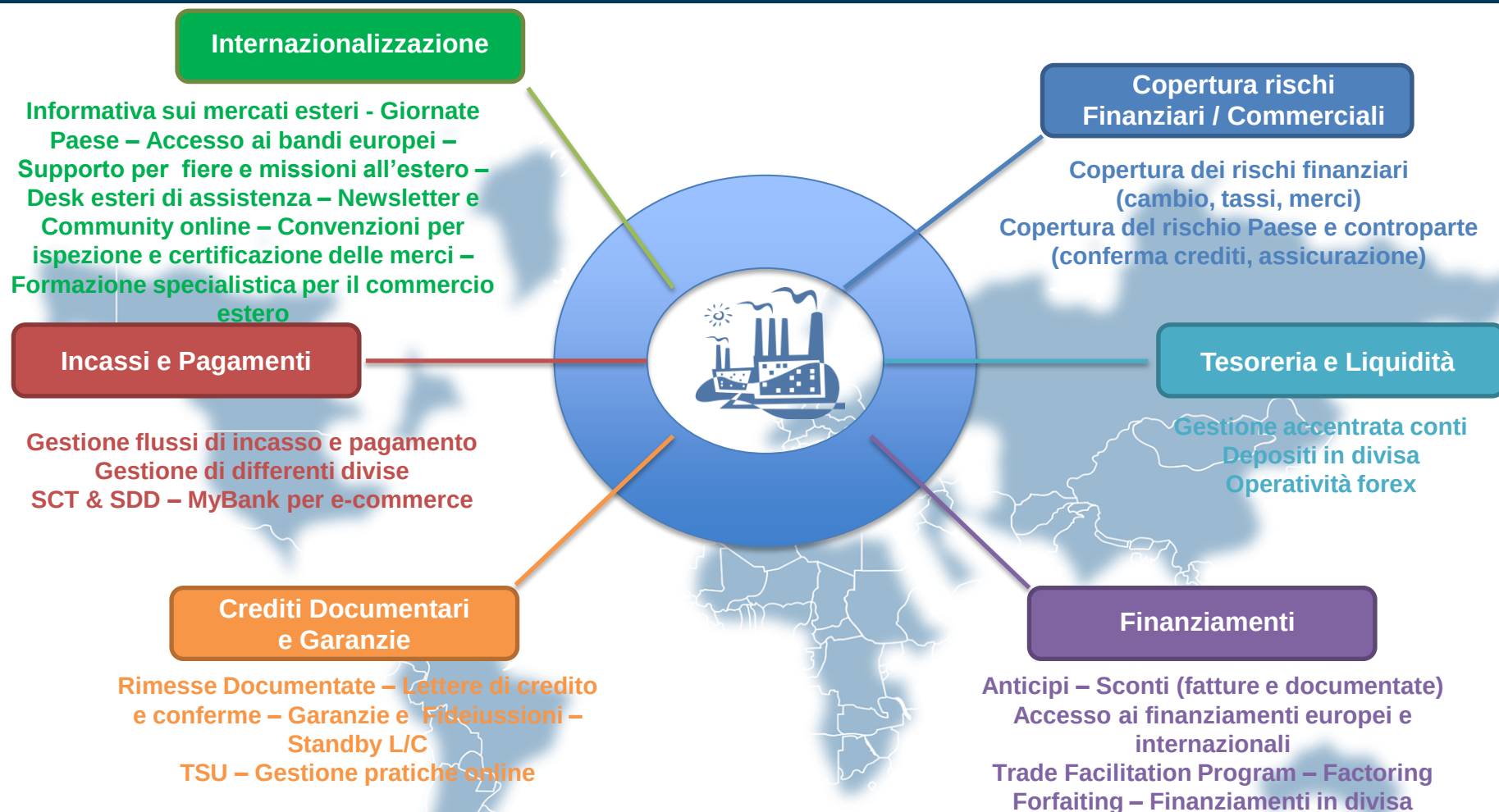
FitchRatings

Ratings

Foreign Currency

Long-Term IDR	BBB
Short-Term IDR	F3
Outlook	Stable

SERVIZIO INTERNAZIONALE: PRINCIPALI PRODOTTI E SERVIZI OFFERTI ALLE IMPRESE



www.popso.it/estero

IRAN – Principali riferimenti normativi.

- Regolamento UE 267/2012 del Consiglio del 23 Marzo 2012;
- Regolamento UE 1263/2012 del Consiglio del 21 Dicembre 2012;
- Decisione (PESC) 2015/1148 del Consiglio del 14 Luglio 2015;

IRAN – Operazioni finanziarie con soggetti iraniani.

Casi in cui è obbligatorio presentare istanza al Comitato di Sicurezza Finanziaria.

- Articolo 30. Operazioni con soggetti iraniani attraverso banche o istituzioni finanziarie iraniane (compresi uffici dei cambiavalute).

	< 10.000 €	≥ 10.000 € < 100.000 €	≥ 100.000 € < 400.000 €	≥ 400.000 € < 1.000.000 €	≥ 1.000.000 €
Prodotti alimentari, assistenza sanitaria, attrezzature mediche o scopi agricoli o umanitari.	Libero	Notifica			Autorizzazione preventiva espressa
Rimesse personali.	Libero	Notifica		Autorizzazione preventiva espressa	
Altri trasferimenti consentiti: (specifico contratto commerciale non vietato).	Libero	Notifica	Autorizzazione preventiva espressa		

IRAN – Operazioni finanziarie con soggetti iraniani.

Casi in cui è obbligatorio presentare istanza al Comitato di Sicurezza Finanziaria.

- Articolo 30/Bis. Operazioni con soggetti iraniani attraverso banche o istituzioni finanziarie **NON** iraniane (compresi uffici dei cambiavalute).

	< 10.000 €	$\geq 10.000 \text{ €}$ < 400.000 €	$\geq 400.000 \text{ €}$
Prodotti alimentari, assistenza sanitaria, attrezzature mediche o scopi agricoli o umanitari.	Libero	Notifica	
Altri trasferimenti consentiti: (specifico contratto commerciale non vietato comprese rimesse personali).	Libero	Notifica	Autorizzazione preventiva espressa oppure silenzio/assenso dopo 28 giorni

IRAN – Tipologia di operazioni finanziarie più diffuse.

- Incasso tramite rimessa diretta disposta dal cliente iraniano, attraverso un ufficio dei cambiavalute iraniano (o Exchange Office).**

Istanza ai sensi dell'Articolo 30 del Reg. UE 267/2012

- Incasso tramite rimessa diretta senza coinvolgimento di istituzioni finanziarie iraniane (avvalendosi solitamente di un terzo intermediario ben identificato).**

Istanza ai sensi dell'Articolo 30/Bis del Reg. UE 267/2012

- Incasso tramite LC emessa dal cliente iraniano attraverso istituto di credito iraniano NON sanzionato da parte dell'UE.**

Istanza ai sensi dell'Articolo 30 del Reg. UE 267/2012

IRAN – Incasso tramite LC emessa da istituto di credito iraniano NON sanzionato da parte dell'UE.

Solitamente proposto da parte dell'importatore iraniano

Aspetti positivi per importatore:

- Cambio ufficiale Banca Centrale dell'Iran;
- Agevolazioni nell'ottenimento di finanziamenti;

Aspetti critici per esportatore:

- LC NON confermata;
- Pagamento effettuato al di fuori della LC attraverso Exchange Office;
- Spese di rimborso (commissioni Exchange Office);

Suggerimenti per limitare o evitare rischi per esportatore:

- Sostanzioso Advance Payment;
- Partial Shipments;

IRAN – Istituti di credito iraniani.

Banche corrispondenti di B.P.S., NON sanzionate UE

- » Karafarin Bank
- » Parsian Bank
- » Pasargad Bank
- » Saman Bank
- » Sarmayeh Bank
- » Eghtesad Novin Bank
- » Bank Keshavarzi

Banche sanzionate UE

- » Bank Melli Iran
- » Post Bank of Iran
- » Bank Sepah
- » Export Development Bank of Iran
- » Bank of Industry & Mine
- » Cooperative Development Bank
- » Sina Bank
- » Ansar Bank
- » Mellat Bank
- » Refah Bank
- » Bank Saderat Iran
- » Tejarat Bank
- » Bank Markazi (Banca centrale dell'Iran)
- » Arian Bank
- » Bank Mehr
- » Bank Kargoshaie
- » Persia International Bank
- » First Islamic Investment Bank (Malaysia)
- » Future Bank BSC (Bahrein)
- » Onerbank ZAO (Bielorussia)
- » Trade Capital Bank (Bielorussia)

G r a z i e per l'attenzione



Contatti:

Andrea Motalli
Banca Popolare di Sondrio
Head Office - International Division
Lungo Mallero Cadorna, 24
23100 Sondrio (SO) - Italy
Tel. +39 0342 528163 – Fax +39 0342 528359
andrea.motalli@popso.it
ir.team@popso.it

Nicola Maria Botta
Banca Popolare di Sondrio
Roma Central Branch - International Division
Viale Pavese Cesare 336
00144 Roma (RM) - Italy
Tel. +39 06 50997322 – Fax +39 06 50513613
nicolamaria.botta@popso.it
estero.romasede@popso.it